

## Stjórnarháttayfirlýsing 2012 Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

### Inngangur

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009. Félagið er váttryggingafélag og starfar samkvæmt lögum um hlutafélög og lögum um váttryggingastarfsemi.

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um hlutafélög og lögum um váttryggingastarfsemi. Stjórn félagsins setti sér starfsreglur sem staðfestar voru þann 20. mars 2012 og eru aðgengilegar á sjova.is. Stjórnin studdist við leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands við ritun stjórnarháttayfirlýsingar þessarar.

### Innra eftirlit og áhættustýring

Haldið er utan um stjórnkerfi og skipulag félagsins í gæðakerfi þess. Leiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur félagsins og eru innri úttektir framkvæmdar reglulega. Gæðastjóri kynnir niðurstöður innri úttekta fyrir framkvæmdastjórn að lágmarki einu sinni á ári.

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits og tryggir að reikningsskil séu í samræmi við góða reikningsskilavenju. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu og aðrar reglulegar úttektir miða að því að tryggja gagnsæi í starfseminni og gera félaginu kleift að uppgötva og leiðrétta skekkjur, fylgjast með frávikum og sveiflum í starfseminni og gefa svigrúm til að bregðast við ef áhættuþættir eða breytingar í rekstrarumhverfi gefa tilefni til.

Sjóvá lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins og hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins í samræmi við leiðbeinandi tilmæli þess nr. 1/2011 um áhættustýringu váttryggingafélaga. Félagið hefur sett sér áhættustefnu sem tryggir að brugðist sé við áhættum með samhæfðri stýringu. Áhættustýring félagsins hefur reglulegt eftirlit með því að iðgjaldaskrár endurspegli raunverulega váttryggingalega áhættu og séu í samræmi við afkomumarkmið. Tjónaskuld og endurtryggingavernd félagsins er metin með reglulegum hætti og þess gætt að hún sé í samræmi við þarfir félagsins og skuldbindingar þess. Unnið er að aðlögun að tilskipun 2009/138/EB – Solvency II tilskipuninni.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum KPMG ehf.

Innri endurskoðun er í höndum Deloitte ehf.

### Hlutverk, gildi og framtíðarsýn félagsins

Hlutverk Sjóvár er að tryggja verðmætin í lífi fólks með áherslu á forvarnir. Með því vill félagið taka þátt í að skapa og treysta þau lífsgæði sem fólk sækist eftir.

Gildi Sjóvár eru traust, metnaður og jákvæðni. Þau eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Viðskiptavinir í öndvegi
- Sterk liðsheild og skýr innbyrðis ábyrgð
- Framúrskarandi þjónusta
- Eftirsóknarvert fyrirtæki
- Samfélagsleg ábyrgð

### Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórnin endurskoðaði síðast starfsreglur sínar 20. mars 2012 sem meðal annars taka á hæfi stjórnarmanna, verkaskiptingu, hlutverki stjórnar og skyldum stjórnarmanna. Hlutverk stjórnar er að hafa eftirlit með því að starfsemi félagsins fari að lögum og samþykktum og hefur eftirlit með bókhaldi og ráðstöfun fjármuna félagsins. Stjórnin hefur eftirlit með árangri og skilvirkni félagsins og skal stuðla að því að markmið félagsins náist.

Nýjar reglur um innri endurskoðun og innra eftirlit voru samþykktar á árinu. Sömuleiðis samþykkti stjórn reglur um fjárfestingastarfsemi, sem skýrir ábyrgð á fjárfestingum og ferli ákvarðanatöku sem tengist þeim. Samhliða þeirri vinnu var samþykkt fjárfestingastefna. Í lok ársins voru svo samþykktar nýjar siðareglur. Stjórn Sjóvár hefur samþykkt stefnu um samfélagslega ábyrgð fyrir félagið.

Starfsreglur stjórnar Sjóvár, stefna um samfélagslega ábyrgð og siðareglur Sjóvár eru aðgengilegar á [sjova.is](http://sjova.is).

### Stjórn

Stjórn Sjóvár er skipuð fimm aðalmönnum og fimm varamönnum. Aðalmenn eru Erna Gísladóttir, stjórnarformaður, Tómas Kristjánsson, varaformaður, Heimir V. Haraldsson, Ingi Jóhann Guðmundsson og Kristín Haraldsdóttir. Varamenn í stjórn eru Axel Ísaksson, Eiríkur S. Jóhannesson, Garðar Gíslason, Jón Diðrik Jónsson og Þórhildur Ólöf Helgadóttir. Stjórnin fundar að jafnaði mánaðarlega og að lágmarki 10 sinnum á ári.

**Erna Gísladóttir**, stjórnarformaður, fædd 5. maí 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi.

Erna var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 20. júní 2009. Hún tók við formennsku stjórnar í júlí 2011.

Erna lauk B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands 1991 og MBA frá IESE í Barcelona 2004. Erna er forstjóri og í stjórn BL. Hún var forstjóri Bifreiða og landbúnaðarvéla hf. 2003-2008, var einn af eigendum þess félags, og framkvæmdastjóri frá 1991. Hún situr í stjórnnum Egg ehf., Egg fasteigna ehf., Eldhúsvara ehf., Haga hf., Hregg ehf., SF1 slhf. og SF1GP ehf. Hún situr í varastjórn Viðskiptaráðs Íslands. Hún hefur sömuleiðis setið í stjórn Háskólans í Reykjavík ehf. og Bílgreinasambands Íslands.

**Tómas Kristjánsson**, varaformaður, fæddur 15. nóvember 1965, til heimilis í Reykjavík. Tómas hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011 en hann var áður varamaður í stjórn. Tómas er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands 1990 og með MBA gráðu frá háskólanum í Edinborg 1997.

Tómas starfaði sem yfirmaður lánaeftirlits Íðnlánasjóðs 1990–1998. Hann var framkvæmdastjóri áhættustýringar, fjárstýringar, fjármögnunar og reikningshalds FBA (síðar Íslandsbanka og Glitnis) og sat í framkvæmdastjórn bankans frá 1998 til maí 2007. Hann hefur frá júní 2007 starfað sem einn eigenda hjá fjárfestingafélaginu Siglu ehf. og fasteignafélaginu Klasa ehf. og situr í stjórn Eimskipafélags Íslands hf. og Senu ehf.

**Heimir V. Haraldsson**, fæddur 22. apríl 1955, til heimilis í Reykjavík.

Heimir hefur setið í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009.

Heimir lauk prófi í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1979, og fékk löggildingu sem endurskoðandi 1982.

Heimir starfaði 1976–2000 hjá Endurskoðun hf., síðar KPMG Endurskoðun hf. í Reykjavík. Hann var meðeigandi og síðar framkvæmdastjóri félagsins í tíu ár, samhliða störfum við endurskoðun og ráðgjöf. Hann var framkvæmdastjóri Fjárfestingarfélagins Gildingar hf. 2000–2002 og hefur frá þeim tíma rekið eigin fjárfestingar- og ráðgjafarfyrtæki og sinnt m.a. ýmsum stjórnar- og nefndarstörfum. Heimir sat í skilanevnd Glitnis banka hf. frá árinu 2008 til ársloka 2011.

**Ingi Jóhann Guðmundsson**, fæddur 12. janúar 1969, til heimilis í Garðabæ.

Ingi Jóhann hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011.

Ingi Jóhann er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og starfar sem framkvæmdastjóri Gjögurs hf. Hann situr í stjórn Síldarvinnslunnar hf. og Iceland Seafood International ehf.

**Kristín Haraldsdóttir**, fædd 26. mars 1970, til heimilis í Reykjavík.

Kristín var kjörin í stjórn Sjóvár 21. ágúst 2012.

Kristín lauk Cand.jur. frá Háskóla Íslands 1995 og LL.M. gráðu í Evrópurétti frá Háskólanum í Lundi 1997. Hún starfaði sem fulltrúi á lögmannsstofu Svölu Thorlacius og Gylfa Thorlacius 1996. Hún var lögfræðingur í sjávarútvegsráðuneytinu 1997–2000, og í iðnaðar- og viðskiptaráðuneytinu 2000–2003. Hún var aðstoðarmaður dómara við EFTA dómstólinn í Luxembourg 2003–2008. Kristín starfar sem sérfræðingur við lagadeild Háskólans í Reykjavík og er forstöðumaður Auðlindaréttarstofnunar lagadeildar Háskólans í Reykjavík. Kristín sat í stjórn Fjármálaeftirlitsins frá 2009–2011.

Varamenn í stjórn eru:

**Axel Ísaksson**, fæddur 22. september 1964, til heimilis í Neskaupstað.

Axel er fjármálastjóri Síldarvinnslunnar hf.

**Eiríkur S. Jóhannesson**, fæddur 8. febrúar 1968, til heimilis í Reykjavík.

Eiríkur er framkvæmdastjóri hjá Glitni banka hf.

**Garðar Gíslason**, fæddur 19. janúar 1966, til heimilis í Garðabæ.

Garðar starfar sem lögmaður á Lex ehf.

**Jón Diðrik Jónsson**, fæddur 11. apríl 1963, til heimilis í Garðabæ.

Jón Diðrik er framkvæmdastjóri Draupnis fjárfestingafélags ehf.

**Þórhildur Ólöf Helgadóttir**, fædd 2. febrúar 1972, til heimilis í Reykjavík.

Þórhildur Ólöf er framkvæmdastjóri fjármálasviðs Securitas hf.

Stjórn Sjóvár fundaði 14 sinnum á árinu 2012. Mætingu stjórnarmanna var þannig háttað að einn stjórnarmaður forfallaðist einu sinni á árinu en ekki var kallaður til varamaður í hans stað. Fimm stjórnarmenn sátu alla fundina að fyrrgreindum fundi frátöldum þar sem stjórnarmenn voru fjórir.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., dótturfélags Sjóvár, skipa Hermann Björnsson, stjórnarformaður, Elín Þórunn Eiríksdóttir og Valdemar Johnsen. Varamenn í stjórn eru Auður Daníelsdóttir og Sæmundur Sæmundsson. Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. fundaði 7 sinnum á árinu.

### Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd er skipuð þremur mönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Hún skal tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A. í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Endurskoðunarnefnd Sjóvár skipa Guðný Benediktsdóttir, formaður, Heimir V. Haraldsson og Tómas Kristjánsson. Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftast ef þurfa þykir. Nefndin átti 9 fundi árið 2012 og voru allir fundir fullskipaðir nefndarmönnum. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og gerð áhættustefnu, yfirferð skýrslu frá ytri og innri endurskoðendum og viðbrögð stjórnenda tengdum athugasemdum þeirra. Endurskoðunarnefnd hafði umsjón með mati á nýjum ytri endurskoðendum og gerði tillögu til stjórnar í því sambandi, en samkvæmt ákvæðum laga er félaginu skylt að skipta um ytri endurskoðendur á fimm ára fresti. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var skoðun á eftirlitsumhverfi, iðgjaldaferli, tjónaferli og upplýsingaöryggi. Endurskoðunarnefnd Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. er skipuð sömu aðilum og endurskoðunarnefnd Sjóvár. Endurskoðunarnefnd fundaði einu sinni um málefni Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. áður en fundir nefndarinnar voru sameinaðir fyrir bæði félögin.

### Fjárfestingaráð

Stjórn Sjóvár samþykkti 19. júní 2012 reglur um fjárfestingastarfsemi félagsins þar sem skýrðar eru heimildir forstjóra til ákvarðana um fjárfestingar án fyrirfram ákveðins samþykkis stjórnar félagsins. Samkvæmt reglum fer fjárfestinganefnd sem skipuð er forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs og forstöðumanni fjárfestinga sameiginlega með fjárfestingaumboð forstjóra. Sé fjárfestingarákvörðun yfir heimildum forstjóra skal leggja hana fyrir fjárfestingaráð. Fjárfestingaráð er skipað þremur stjórnarmönnum félagsins. Í fjárfestingaráði sitja Erna Gísladóttir, Tómas Kristjánsson og Ingi Jóhann Guðmundsson.

### Forstjóri

Forstjóri Sjóvár er Hermann Björnsson, fæddur 15. febrúar 1963 til heimilis í Reykjavík. Forstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og fyrirætlunum stjórnar sbr. 2 mgr. 68 gr. hlutafélagalaga. Hermann Björnsson lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 1990 og hóf þá störf hjá Íslandsbanka, fyrst í lögfræðideild og síðan sem forstöðumaður rekstrardeildar. Árið 1999 varð Hermann forstöðumaður útibúasviðs Íslandsbanka hf. og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri þess. Hermann starfaði sem

aðstoðarframkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Kaupþing banki hf. frá 2006 og var framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Arion banka hf. frá árinu 2009. Hermann hefur á síðustu árum gegnt fjölmörgum trúnaðarstörfum, m.a. setið í stjórnnum Fjölgreiðslumiðlunar ehf., Kreditkorta hf., Lífeyrissjóðs bankamanna og líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. Hermann kom til starfa hjá Sjóvá í október 2011.

### Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn félagsins er skipuð lykilstarfsmönnum þess og ber hver framkvæmdastjóri ábyrgð á tilteknu ábyrgðarsviði gagnvart forstjóra.

**Ólafur Njáll Sigurðsson**, fæddur 22. maí 1958, til heimilis í Reykjavík, er framkvæmdastjóri fjármálasviðs og staðgengill forstjóra.

Fjármálasvið ber ábyrgð á innheimtu og kostnaðarbókhaldu, uppgjörum og áætlun. Ólafur Njáll er jafnframt framkvæmdastjóri Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., Sjóvá Forvarnahúss ehf. og Keira 1 ehf.

Ólafur Njáll er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og hóf störf hjá Sjóvá árið 2009. Hann var forstjóri Alþjóða líftryggingafélagsins hf. frá 1990 til 2004 þegar hann tók við fjármálastjórn hjá Latabæ ehf. Hann starfaði áður sem aðalbókari hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands og fjármálastjóri Íslenska útvarpsfélagsins hf.

**Auður Daníelsdóttir**, fædd 18. júní 1969, til heimilis á Seltjarnarnesi, er framkvæmdastjóri tjónasviðs.

Sviðið sér um uppgjör tjóna, bótaáskvarðanir og tjónaskoðun. Undir tjónasvið falla einnig forvarnir Sjóvár.

Auður er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands, lauk diplomnámi í starfsmannastjórnun frá Háskóla Íslands og AMP stjórnendanámi frá IESE í Barcelona. Hún hefur verið framkvæmdastjóri tjónasviðs Sjóvár frá 2007 en var áður starfsmannastjóri félagsins frá 2002. Auður starfaði áður sem starfsmannaráðgjafi hjá PriceWaterhouseCoopers ehf., sem fulltrúi í hagdeild Samskipa hf. og flugfreyja hjá Flugleiðum hf.

**Elín Þórunn Eiríksdóttir**, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, er framkvæmdastjóri sölu- og ráðgjafarsviðs.

Sviðið annast ráðgjöf, þjónustu og sölu á sviði líf- og skaðatrygginga til einstaklinga, fyrirtækja, sveitarfélaga og stofnana. Útibú og umboðsnet félagsins tilheyrir einnig sviðinu, sem og viðhald viðskiptavinastofns félagsins.

Elín er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands. Hún starfaði um 5 ára skeið hjá Símanum hf., lengst af sem framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs. Áður starfaði hún um 9 ára skeið hjá Eimskipafélagi Íslands hf. lengst af sem forstöðumaður sölueininga. Hún hefur gegnt stjórnarformennsku í Radíómiðun ehf. og Staka Automation ehf. og situr sem meðstjórnandi í stjórn Símans hf. Elín kom til starfa hjá Sjóvá árið 2012.

**Sæmundur Sæmundsson**, fæddur 22. ágúst 1962, til heimilis í Reykjavík, er framkvæmdastjóri þjónustu- og rekstrarsviðs.

Sviðið ber ábyrgð á rekstri og innri þjónustu s.s. mannauðsmálum, gæða- og öryggismálum og upplýsingatækni.

Sæmundur er tölvunarfræðingur að mennt frá University of Texas í Bandaríkjunum og hefur auk þess aflað sér víðtækrar viðbótarmenntunar, m.a. á sviði stjórnunar, verkefnastjórnunar,

hugbúnaðarþróunar og fundarstjórnar. Sæmundur var forstjóri Teris um þrettán ára skeið. Hann hefur setið í fjölmörgum sérfræðinefndum á vegum fjármálafyrirtækja og var meðal annars stjórnarformaður Auðkennis ehf. Sæmundur kom til starfa hjá Sjóvá árið 2011.

**Valdemar Johnsen**, fæddur 5. desember 1968, til heimilis í Garðabæ, er framkvæmdastjóri váttryggingasviðs.

Á verksviði váttryggingasviðs eru endurtryggingar, endurnýjanir, stofnstýring, vöruþróun, viðskiptareglur og lögfræðiráðgjöf við önnur svið félagsins. Valdemar er jafnframt aðallögfræðingur Sjóvár. Valdemar er með embættispróf í lögfræði frá Háskóla Íslands og hóf störf hjá Sjóvá árið 2011. Hann var lögmaður hjá Lögmonnum Höfðabakka ehf. 1999–2002. Hann gegndi síðan um níu ára skeið starfi framkvæmdastjóra váttryggingasviðs og viðskiptaþróunar hjá Íslandstryggingu hf., síðar Verði tryggingum hf.

### Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Hluthafar voru fjórir í upphafi ársins 2012 en þrír í lok árs. SF1 slhf. jók hlutdeild sína með kaupum á hlut Eignasafns Seðlabanka Íslands ehf. og á því 73,03% hlut. SAT Eignarhaldsfélag hf. á 17,67% hlut og Íslandsbanki hf. á 9,30% hlut. Félagið er ekki skráð á skipulegan verðbréfamarkað en hægt er að leita til stjórnarformanns eða starfsmanna félagsins um viðeigandi upplýsingar. Allir hluthafar eru hvattir til að mæta á aðalfund þar sem gefnar eru ítarlegar upplýsingar um starfsemi félagsins.

### Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Félagið hefur enga dóma hlotið fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingafélög eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi.

### Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn Sjóvár eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Staðfest af stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. 13. mars 2013.